



EBA/GL/2020/07

---

2. 6. 2020

---

## Usmernenia

---

k vykazovaniu a zverejňovaniu expozícií, ktoré podliehajú  
opatreniam uplatňovaným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením  
COVID-19

# 1. Dodržiavanie súladu s predpismi a vykazovanie

---

## Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup>. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie musia vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, by ich mali dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

## Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle ich dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania do 2. 8. 2020. Ak príslušné orgány v stanovenej lehote nedoručia žiadne oznámenie, orgán EBA ich bude považovať za príslušné orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia je potrebné zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle orgánu EBA s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2020/07“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Orgánu EBA je potrebné takisto oznámiť akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

---

### Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa uvádza obsah a jednotné formáty, ktoré majú príslušné orgány požadovať pri výkone svojich právomocí dohľadu pri vykazovaní:
  - a. expozícií, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v odseku 10 usmernení EBA o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie úverov uplatňovaných v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19<sup>2</sup>;
  - b. expozícií, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úľavy uplatňovaným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19 a
  - c. novo vzniknutých expozícií, ktoré podliehajú systémom verejných záruk zavedeným v členských štátoch v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19.
6. V týchto usmerneniach sa navyše uvádza obsah a jednotné formáty, ktoré majú príslušné orgány požadovať pri výkone svojich právomocí dohľadu pri zverejňovaní:
  - a. expozícií, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v odseku 10 usmernení EBA o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie úverov uplatňovaných v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19;
  - b. novo vzniknutých expozícií, ktoré podliehajú systémom verejných záruk zavedeným v členských štátoch v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19.

### Rozsah pôsobnosti

7. Tieto usmernenia sa uplatňujú na všetky expozície uvedené v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014<sup>3</sup>, ak tieto expozície podliehajú prudenciálnemu zaobchádzaniu stanovenému v usmerneniach EBA o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie úverov uplatňovaných v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19, ak podliehajú iným opatreniam týkajúcim sa úľavy v súvislosti s krízou spôsobenou

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2020/02

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>

<sup>3</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014).



ochorením COVID-19 alebo ak sú to novo vzniknuté expozície a podliehajú systémom verejných záruk zavedeným v členských štátoch v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19.

8. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 19, by sa mali oddiely 4 a 5 týchto usmernení uplatňovať na individuálnej, subkonsolidovanej a konsolidovanej úrovni, ako sa stanovuje v prvej časti, hlavne II nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

## Adresáti

9. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bode i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a úverovým inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

## Vymedzenie pojmov

10. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v nariadení (EÚ) č. 575/2013, v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 a v usmerneniach EBA o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie úverov uplatňovaných v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19 majú v usmerneniach rovnaký význam.

# 3. Vykonávanie

---

## Dátum začatia uplatňovania

11. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 2. júna 2020.

## 4. Vykazovanie expozícií, ktoré podliehajú platobným moratóriám, iným opatreniam týkajúcim sa úľavy v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19 a verejným zárukám

---

12. Úverové inštitúcie by mali vykazovať expozície, ktoré podliehajú platobným moratóriám v súlade s usmerneniami EBA o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie úverov uplatňovaných v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19.
13. Úverové inštitúcie by mali vykazovať expozície, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úľavy zavedeným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19.
14. Úverové inštitúcie by mali vykazovať novo vzniknuté expozície, ktoré podliehajú systémom verejných záruk, ktoré členské štáty zaviedli v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19.
15. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 19, by mali úverové inštitúcie vykazovať údaje stanovené v odsekoch 12, 13 a 14 v súlade so vzorom stanoveným v prílohe 1 a podľa inštrukcií stanovených v prílohe 2, a to v týchto referenčných dátumoch a dátumoch zasielania:
  - a. štvrtročné referenčné dátumy vykazovania: 31. marca, 30. júna, 30. septembra a 31. decembra a
  - b. štvrtročné dátumy zasielania v súvislosti s vykazovaním: 12. mája, 11. augusta, 11. novembra a 11. februára.
16. Úverové inštitúcie by mali predkladať informácie uvedené v týchto usmerneniach vo formátoch na výmenu údajov a podobe spresnenej príslušnými orgánmi s dodržaním vymedzení údajových bodov obsiahnutých v jednotnom modeli údajových bodov uvedenom v prílohe XIV a pravidiel validácie uvedených v prílohe XV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie č. 680/2014, ako aj týchto špecifikácií:
  - a. nepožadované alebo neuplatňované informácie by sa do predložených údajov nemali zahŕňať;
  - b. číselné hodnoty sa predkladajú ako fakty podľa týchto pravidiel:
    - i. údajové body s druhom údajov „peňažné“ by sa mali vykazovať s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou tisícim jednotiek;



- ii. údajové body s druhom údajov „celé číslo“ by sa mali vykazovať bez použitia desatinných čísel a s presnosťou zodpovedajúcou jednotkám.
17. Úverové inštitúcie by mali pripojiť k údajom predloženým v súlade s odsekmi 12, 13 a 14 tieto informácie:
- a. referenčný dátum vykazovania a referenčné obdobie;
  - b. menu vykazovania;
  - c. účtovný štandard;
  - d. identifikátor vykazujúcej inštitúcie;
  - e. úroveň uplatňovania ako individuálnu alebo konsolidovanú.

## 5. Zverejňovanie expozícií, ktoré podliehajú platobným moratóriám a verejným zárukám

---

18. Úverové inštitúcie by mali zverejňovať informácie o expozíciách, ktoré podliehajú usmerneniam EBA o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie úverov uplatňovaných v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19, a o novo vzniknutých expozíciách, ktoré podliehajú systémom verejných záruk, a to v súlade so vzormi stanovenými v prílohe 3. Zverejňovanie by sa malo vykonávať dvakrát ročne s referenčným dátumom 30. júna a 31. decembra.

## 6. Proporcionalita

---

19. Aby sa zabezpečilo proporcionálne uplatňovanie požiadaviek na vykazovanie a zverejňovanie stanovených v týchto usmerneniach, príslušné orgány by mali – so zreteľom na veľkosť, povahu, rozsah, zložitosť činností a rizikový profil inštitúcií, ktoré spadajú do ich pôsobnosti, podľa osobitostí ich bankového sektora a dopadu krízy spôsobenej ochorením COVID-19 – zvážiť, či by mali uvedené body uplatňovať pre jednu alebo viac inštitúcií, ktoré spadajú do ich pôsobnosti:
- a. neuplatňovanie odsekov 12 až 14 na individuálnej úrovni;
  - b. požadované uplatňovanie odseku 15 v častejších intervaloch, pričom sa stanovia referenčné dátumy a dátumy zasielania pre tieto intervaly;



- c. žiadne vykazovanie, pokiaľ ide o tabuľky 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 a 93.02 prílohy I pre inštitúcie;
- d. neuplatňovanie odseku 18 pre inštitúcie, ktoré nie sú identifikované ako globálne alebo inak systémovo významné inštitúcie;
- e. požadované uplatňovanie odseku 18 na najvyššej úrovni konsolidácie v rámci členského štátu.



# Príloha 1 – Vzory k vykazovaniu, v ktorých sú uvedené informácie o expozíciách, ktoré podliehajú opatreniam uplatňovaným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID- 19

---





## Príloha 2 – Pokyny k vykazovaniu, v ktorých sú uvedené informácie o expozíciách, ktoré podliehajú opatreniam uplatňovaným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID- 19

---



## Príloha 3 – Vzory k zverejňovaniu, v ktorých sú uvedené informácie o expozíciách, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám, a o novo vzniknutých expozíciách, ktoré podliehajú systémom verejných záruk

---